



高等院校会计系列特色教材

税务筹划

TAX PLANNING

● 主编 冯群英 马 娟

江苏大学出版社

 高等院校会计系列特色教材

税 务 筹 划

TAX PLANNING

主 编 冯群英 马 娟 ·
副主编 沈小燕 林珊珊
周 昀 朱奇云
戴 云

江苏大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

税务筹划/冯群英, 马娟主编; 沈小燕等副主编. —镇江: 江苏大学出版社, 2008. 8
(高等院校会计系列特色教材/孔玉生主编)
ISBN 978-7-81130-048-2

I. 税… II. ①冯…②马…③沈… III. 税收筹划—中国—高等学校—教材 IV. F812.423

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 116942 号

税务筹划

主 编/冯群英 马 娟
责任编辑/吴明新 米小鸽 林 卉
出版发行/江苏大学出版社
地 址/江苏省镇江市梦溪园巷 30 号(邮编: 212003)
电 话/0511-84446464
排 版/镇江文苑制版印刷有限责任公司
印 刷/丹阳市教育印刷厂
经 销/江苏省新华书店
开 本/787 mm×960 mm 1/16
印 张/21.5
字 数/470 千字
版 次/2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷
书 号/ISBN 978-7-81130-048-2
定 价/35.00 元

本书如有印装错误请与本社发行部联系调换

高等院校会计系列特色教材

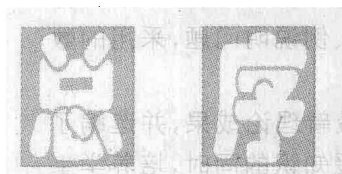
编 委 会

主 任 孔玉生

委 员 (以姓氏笔画为序)

冯群英 朱和平 张 斌

宋秀珍 赵智全 谢万健



改革开放 30 年,我国的社会生产力得到了前所未有的发展,市场经济不断繁荣,国际化程度不断提高,新经济现象层出不穷。“经济越发展,会计越重要。”为适应这种经济发展的要求及不断变化的国际环境的需要,我国会计改革也与经济社会改革发展同步,在完善规范会计体系,加强法规制度建设方面迈出了重大步伐。2006 年 2 月 15 日,国家财政部正式颁布实施了新会计准则体系,其中包括 39 项企业会计准则和 48 项注册会计师审计准则,修订和完善了独立审计准则及新的税收法律制度。新会计准则标志着我国与国际惯例趋同的企业会计准则体系和注册会计师审计准则体系正式建立,意味着中国企业将使用国际通用的商业语言与国际企业对话。

会计教育改革是我国会计改革工作的重中之重,面临着新的机遇和挑战。当前,除了要解决我国 1 200 多万会计从业人员的知识更新问题外,高等院校的会计教育还担负着为社会培养和输送参与 21 世纪市场竞争的财务与会计管理人才的重任。“工欲善其事,必先利其器”,尽快适应会计教育改革的需要,编写一套体系科学,内容新颖、切合实际的反映我国会计制度改革成果和新会计准则精神的会计教材,既是当前经济发展与会计改革的迫切要求,也是培养高素质应用型、复合型会计人才的切实需要。为此,我们组织编写了《基础会计》、《会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《审计学》、《财务管理》、《高级财务管理》、《管理会计》、《税法》、《财务报表分析》、《税务筹划》、《会计理论》、《金融企业会计》、《成本会计学》、《政府与非营利组织会计》这套高等院校会计系列特色教材。

在编写过程中,我们力求做到体系合理、内容适时、思路清晰、易学易懂。本书特色如下:

(1) 与时俱进,全面反映新准则、新经济法规定的相关内容。突出“新”字,不仅体现了很多具体准则变化的业务处理,而且体现了财务管理相关知识的最新变化以及适应国际化竞争需要的国际惯例和准则。如《金融企业会计》一书在充分吸纳最新法律、法规精神实质的同时,借鉴国际金融会计惯例,注重模拟金融企业真实环境,重视运用图、表、例说明问题,采用的数据资料、凭证、账簿均源于实践,具有较强仿真性。

(2) 理论联系实际。充分反映了会计研究的最新理论成果,并选编了大量案例,以增强理论知识的可接受度,力求在讲授知识的同时,培养学生的实际应用能力。如《税务筹划》一书突出体现了“实战性”,通过大量的税务筹划操作案例,引导读者明确区分合理的税务筹划与偷逃税的界限,掌握税务筹划的基本要领和操作技巧。

(3) 教学与科研相结合。在完整表达相关学科基础知识和基本原理的同时,尽量体现最新的会计研究方向与成果,使学生在掌握基础知识的同时提高科研创新能力。如《高级财务管理》一书针对较为成熟的财务管理的特殊业务作了深入阐述,同时对于一些尚不成熟的热点及前沿问题,则以专题形式进行论述,其中凝聚了作者最新的研究成果。

(4) 由浅入深、由表及里的逻辑思路。在内容编排上循序渐进,由基础性知识逐步导向理论性的探索和研究。如《高级财务会计》一书在内容安排上力求与《中级财务会计》相衔接,使之形成完整的学科体系。

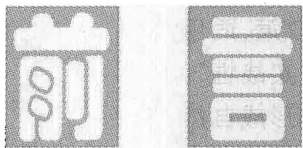
(5) 专业教育与普及教育相结合。同时兼顾了财经专业与非财经专业学生的学习需要,内容安排上既重视基础知识的阐述又突出重点、难点,既体现了专业性也兼顾了普及性。如《会计学》一书在讲述基本概念和基本理论的同时,尽量列举一些国内外重大会计案例,对一些重点和难点问题进行分析 and 探讨。

本系列教材由部分高等院校具有丰富教学科研经验、思维敏锐、勇于创新的中青年教授、博士生导师编写,所有作者都倾注了极大的热情,付出了艰辛的劳动。如果本套教材能够引起大家的思考,打开读者的视野,为在会计教育改革中不断摸索的同行提供一些有益的借鉴,那就达到了我们编写这套书的目的。

教授、博士生导师



2008年7月于江苏大学



税收是国家取得财政收入的重要途径,在保证国民经济持续、稳定、快速增长方面起着不可估量的作用。从另一角度看,税收也是国家凭借其政权力量强制取得的收入,这种收入的单方面转移会对经济主体自身利益产生影响。市场经济是竞争性经济,企业只有不断提高生产效率、降低成本,才能在竞争中立于不败之地,而税收是企业成本的重要组成部分,因此税务筹划应运而生。

在现代经济活动中,人们随处都可以感受到企业要求节税和避税的强烈愿望。企业通过税务筹划,以实现其节税和合理避税的目的,这是不可避免的,也是无可厚非的。从法的观点看,纳税人依据法律上“非不允许”和未加限定的内容进行行为选择来减轻自己的税负,并不是违法行为。国家法律的本意并不是提倡避税,政府要杜绝企业的避税行为,关键还在于不断对税法进行调整、修正,加速税法的完善,堵塞漏洞。由于避税是对税法的不完善之处与固有缺陷的发现和利用,在客观上也就为税法的完善和健全提供了具体的指向。从这个意义上说,避税对完善税法起着正向的促进作用,从而也为税法的进一步完善开辟了新途径。

“税务筹划”是一门新兴的边缘性学科,它集税收管理、会计处理、财务管理等多学科知识于一身,教学内容具有综合性、针对性和实效性。为体现“税务筹划”学科教材的特点,本书的编写思路设计如下:一是体现“适度、够用”的原则,原理部分尽量深入浅出,实务部分直观易学,教学内容突出重点税种的设计。二是体现提高素质教育、注重能力培养的教育观念,同时兼顾专业建设的需求与社会需求。针对一些主要税种,分析其优惠政策、适用条件,并结合经典案例进行全面阐述。本书着重体现“实战性”,即通过编制大量可操作的筹划案例,引导学生在实践中形成自然的、符合经济要求的行为方式和智力活动方式,增强职业行为能力。在对本书进行整体设计时,强调综合运用会计、财务管理、税法、营销管理及相关知识对企业的经营活动进行策划,突出理论的超前性与基础性、知识的综合性、实践的技能性等特点,注重多学科知识的综合运用与整合。本书力求做到以下3点:

(1) 依照我国税法和税务管理条例的有关规定,针对各个税种,明确地区分哪些手段属于合理税务筹划,哪些手段属于偷逃税,给企业提供明确的税务筹划指导。

(2) 每一种税务筹划方案都以具体的涉税案例为佐证,通过对实际案例的讨论,明确什么样的税务筹划值得效法,什么样的税务筹划实际上是偷逃税。

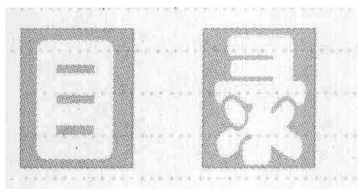
(3) 每章除了简单扼要地介绍与税务筹划有关的税法知识外,还用绝大部分的篇幅去讨论企业具体的税务筹划方案,力求给读者提供实实在在的解决方法。

税务筹划是一门复合型边缘学科,涉及的专业知识面比较广泛。本书主要面向企业税务筹划人员、大专院校财经类各专业的本科生与硕士研究生,对税务工作人员特别是税务稽查人员也会有所帮助。

本书编写中参阅了相关资料,在此对作者表示诚挚的感谢!由于作者水平有限,加之编写时间仓促,书中不当之处在所难免,恳请同仁和读者批评指正。

编 者

2008年7月



第一章

税务筹划概论	1
第一节 税务筹划的概念与特征	1
第二节 税务筹划对象	7
第三节 税务筹划产生的原因	15
第四节 税务筹划的目标、意义及条件	21
第五节 税务筹划的一般方法	30
名词与术语	41
思考题	41

第二章

增值税的税务筹划	42
第一节 增值税税务筹划的基本思路	42
第二节 纳税人身份选择的增值税税务筹划	50
第三节 增值税销项税额的税务筹划	54
第四节 增值税进项税额的税务筹划	68
第五节 增值税税务筹划的其他方法	77
第六节 增值税税务筹划典型案例分析	83
名词与术语	97
思考题	97
案例题	97

第三章

消费税的税务筹划	99
第一节 消费税的税收法规解读	99
第二节 消费税的税务筹划空间	108
第三节 消费税的税务筹划案例	123
名词与术语	132
思考题	132
案例题	132

第四章

营业税的税务筹划	134
第一节 营业税的税收法规解读	134
第二节 营业税的税收优惠政策	149
第三节 营业税的税务筹划思路	155
第四节 营业税的税务筹划案例	162
名词与术语	170
思考题	170
案例题	170

第五章

进出口税的税务筹划	172
第一节 关税的税法解读及筹划空间	172
第二节 关税的税务筹划	176
第三节 出口退税的税法解读与筹划空间	184
第四节 出口退税的税务筹划	190
第五节 国际避税概述	193
第六节 国际避税的常用方法	197
名词与术语	215
思考题	215
案例题	215

第六章

企业所得税的税务筹划	217
第一节 企业所得税税务筹划的基本思路	218
第二节 企业所得税税法解读与税务筹划空间	223
第三节 合理运用所得税优惠政策	242
第四节 税前扣除项目的税务筹划	249
第五节 企业所得税的税务筹划典型案例	263
名词与术语	269
思考题	269
案例题	269

第七章

个人所得税的税务筹划	271
第一节 个人所得税的有关规定	271
第二节 个人所得税的优惠政策	277
第三节 个人所得税的筹划方法	281
名词与术语	294
案例题	294

第八章

财产税、行为税及资源税的税务筹划	296
第一节 财产税、行为税概述	296
第二节 房产税的税务筹划	298
第三节 土地使用税的税务筹划	303
第四节 土地增值税的税务筹划	306
第五节 契税的税务筹划	311
第六节 车船税的税务筹划	317
第七节 城市维护建设税的税务筹划	319
第八节 印花税的税务筹划	320
第九节 资源税的税务筹划	324

名词与术语.....	327
思考题.....	327
案例题.....	328

附录

税务筹划案例	329
--------------	-----

主要参考文献.....	334
-------------	-----

第一章

税务筹划概论

【本章导读】

本章主要介绍税务筹划的基本概念和基本理论,其中包括税务筹划的概念与特征,税务筹划产生的原因,税务筹划的目标、意义及条件,税务筹划的基本方法。学习本章的目的在于从总体上把握税务筹划的基本理论与方法,为学习以后各章作必要的知识铺垫。本章的学习要求是理解税务筹划的特征,明确税务筹划对象包括的内容,了解税务筹划工作产生的原因,并掌握税务筹划的一般方法。本章重点在于掌握税务筹划的主要方法,把握各种筹划方法的筹划要点;本章难点在于懂得如何运用这些方法。

第一节 税务筹划的概念与特征

一、税务筹划的概念

“税务筹划”一词是由英文“tax planning”意译而来的。国内外文献对税务筹划的概念表述大致有3种倾向:一是认为税务筹划是一种制度安排,二是强调税务筹划是经营管理中的一种税收利益,三是突出税务筹划是一项纳税人权益。在发达国家,税务筹划对纳税人来说已不新鲜,而在我国,税务筹划则处于初始阶段。虽然不论是法人还是自然人,都对税务筹划越来越关注,但是人们对税务筹划的认识却不是很一致。关于税务筹划的定义,无论在国内还是在外国都没有形成一个统一的意见。

首先,人们对税务筹划的称谓不同。有人称“纳税筹划”,有人称“税收筹划”,有人称“税费筹划”,还有人直接称“节税”或者“避税”。本书认为税务筹划与税收筹划、纳税筹划所指的研究客体基本一致,有这3种不同的称谓仅仅是因为使用者用词习惯上存在差异。本

书采用“税务筹划”一词。税务筹划是指纳税人或其代理机构在遵守有关税务法律法规的前提下,通过对企业或个人涉税事项的预先安排,实现合理减轻税收负担目的的一种自主理财行为。这一概念主要包括 3 大要点。

第一,税务筹划的目的是取得纳税方面的利益,降低纳税风险。纳税人在纳税方面的利益主要是经济利益,它可分为直接经济利益和间接经济利益。直接经济利益是指纳税人因不纳或少纳税款而获得的利益,间接经济利益是指由于纳税人延期纳税、回避纳税风险以及降低纳税成本而获得的经济利益。

第二,税务筹划的内容是纳税人的涉税行为。税务筹划的内容是极其广泛的,可以说,纳税人的所有涉税行为都是税务筹划的内容。从时间上看,企业的涉税行为贯穿从企业设立到企业废业清算的整个过程;从内涵上看,企业的涉税行为包括企业的筹资、投资、经营和分配等行为。

第三,税务筹划的前提是既不违反国家的法律法规和政策,又不损害纳税人的整体利益。税务筹划是一项合法的理财活动,是指纳税人在法律法规及政策允许的范围内科学地安排自身的经济活动,它不同于偷税、漏税、逃税、抗税等违法行为。税务筹划的首要原则就是合法性。另外,税务筹划又不能损害纳税人的整体利益,它只是财务管理活动的一项内容,当预期的税务筹划方案与纳税人的其他决策因素相冲突的时候,有时需要放弃既定的税务筹划方案,以适应纳税人的整体财务战略。

其次,人们在对税务筹划这一概念的理解上还难以达成一致。

国际上有以下几种代表性的观点。荷兰国际财政文献局《国际税收辞汇》中是这样定义的:税务筹划是指通过纳税人经营活动或个人事务活动的安排,实现缴纳最低的税收。印度税务专家 N. J. 雅萨斯威在《个人投资和税收筹划》一书中说,税务筹划是纳税人通过财务活动的安排,充分利用税务法规提供的包括减免在内的一切优惠,从而享得最大的税收利益。美国南加州大学 W. B. 梅格斯与 F. R. 梅格斯合著的《会计学》中阐述:“人们合理而又合法的安排自己的经营活动,使之缴纳可能的最低的税收,他们使用的方法可称之为税务筹划。”总之,在纳税发生之前,系统地对企业经营或投资行为作出事先安排,以达到尽量少纳税的目的,这个过程就是税务筹划。

我国国家税务总局注册税务师管理中心编写的《税务代理实务》对税务筹划的定义是:在遵行税收法律法规的前提下,当存在两个或两个以上纳税方案时,为实现最小的合理纳税而进行设计和运筹。税务筹划的实质是依法合理纳税并最大限度地降低纳税风险。

我们认为,税务筹划是指纳税人(本书中的纳税人主要指企业)在法律规定许可的范围内,通过对投资、筹资、经营、理财等活动的事先筹划或安排,尽可能减少税款的合法的经济行为。下面就从税务筹划的特征方面,进一步阐释这个概念。

二、税务筹划的特征

(一) 选择性

纳税义务人在发生涉税行为以及履行纳税义务过程中,往往有多种做法或方案可以选择,税务筹划的选择性是指纳税人在面对多种做法或方案时所作的相对有利的选择,简单地说,税务筹划就是一种选择。如果纳税义务人在发生涉税行为以及履行纳税义务过程中,只有一种做法或方案可以实施,就谈不上选择,更谈不上筹划,所以说税务筹划具有选择性。

(二) 机会性

税务筹划是一项极其复杂的工作,是纳税人在面对内外多种考量因素时所作出的选择。即使是同一行业、同一地域的企业,依据相同的税收法律法规所作出的税务筹划,结果也往往大不相同,只有在各方面条件都具备的情况下,税务筹划才有可能成功,因此,对于个别的纳税人来说,税务筹划具有一定的机会主义色彩。

比如,财政部和国家税务总局下发的《关于下岗失业人员再就业有关税收政策问题的通知》(财税[2002]208号)、国家税务总局与劳动和社会保障部下发的《关于促进下岗失业人员再就业税收政策具体实施意见的通知》(国税发[2002]160号)规定,新办服务型企业,经县及县以上税务机关审核同意后,可以按下列办法享受税收优惠政策:新办服务型企业当年新招用下岗失业人员达到职工总数30%(含30%)以上的,3年内免征营业税、城市维护建设税、教育费附加和企业所得税。例如,2007年初,张某和李某共同出资成立了一家咨询类服务公司,当时有人告知二人上述政策,建议该公司聘用下岗失业人员。由于二人设立公司的注册资金均是从别处借来的,公司的经营前景也不确定,为了节省开支,二人决定不再招用其他人员。到2007年底,该公司累计实现营业收入100多万元,2007纳税年度,该公司缴纳的营业税、城市维护建设税、教育费附加和企业所得税共计30多万元。如果该公司成立时聘用1名下岗失业人员,就可以达到政策要求的条件,这样,该公司只需增加2万元左右的费用,就可以节省近30万元的税金。从此例可以看出,偶然因素对税务筹划的影响有时是决定性的。

(三) 风险性

税务筹划的风险性是指因筹划失败而使纳税人面临税务机关的处罚或承担经济损失的可能性。税务筹划风险包括两方面:一是计税上的风险,二是征收管理上的风险。计税上的风险是指纳税人因没有正确计算应纳税额而承担的风险。多计,会使纳税人承担过多的支

出;少计,可能会使纳税人受到处罚。征收管理上的风险是指纳税人因违反征收管理法律法规而承担的风险,如纳税人因没有在规定期限内办理税务登记而受到税务机关的处罚等。而利用税收优惠政策是符合政府的政策意图的经济行为,它是实现税负降低的最为简便的、成本最低的、风险最小的税务筹划方法。

税务筹划风险来源于以下几方面:一是纳税人对税法理解的偏差或与国家税务机关之间存在的分歧,二是国家税收法律法规的变动性与纳税人自身经营情况的不确定性,三是税务筹划方案不科学或方案的落实缺少灵活性。

要回避税务筹划风险,应着重从以下几方面入手:加强对税法的理解以及对税法变动的预见性;准确把握纳税人经济活动规律及发展前景;使税务筹划方案不仅可靠,而且具有一定的灵活性;加强纳税人各部门之间的配合。

(四) 时效性

税收法律法规的稳定性为税务筹划提供了一个平台,在此平台之上,税务筹划才具有可操作性。但是这种稳定性是相对的,随着国家经济的发展变化,国家税法也会不断地变动和完善。我国现阶段正处于快速发展时期,经济领域不断有新的情况出现,为适应这种现状,必然会不断对税法作出调整。因此,一个税务筹划方案不可能是长期有效的,必须适时进行调整,这就是税务筹划的时效性。

三、与税务筹划相关的概念

税务筹划是通过对经营活动的事先安排和策划,合法地减少纳税支出的行为。它与节税和避税密切相关,但与偷税、漏税等行为具有本质差别。我们只有了解和区分这些不同的概念,把握它们的临界点,才能保证税务筹划的合法性,避免违法。

(一) 节税

1. 节税的含义

节税是在税法规定的范围内,当存在多种税收政策、计税方法可供选择时,纳税人以税负最低为目标,针对企业经营、投资、筹资等经济活动进行的涉税选择行为。

2. 节税的特点

(1) 合法性。节税是在符合税法规定的前提下,在税法允许甚至鼓励的范围内进行的纳税优化选择。

(2) 符合政府政策导向。税收是一种有力的宏观调控手段(杠杆)。各国政府都会根据纳税人谋求利润最大化的心态,有意识地通过税收优惠、鼓励政策,引导投资,引导消费,在

满足纳税人节税愿望的同时,实现自身的政策导向目的。

(3) 普遍性。各国的税收制度都强调中性原则,但在不同纳税人、缴纳对象(范围)、缴纳期限、缴纳地点、缴纳环节等方面总是存在差别的,这就为纳税人节税提供了普遍性。

(4) 多样性。各国的税法不同,会计准则、会计制度、汇率政策等也不尽相同,同一国家的不同时期的税法、会计准则、会计制度等也有变化,另外,税法、会计准则、会计制度等在不同地区、不同行业之间也存在差异。这些差异越大,这些变动越多、越频繁,纳税人节税的余地就越大,可采用的形式也越多。

3. 节税的形式

(1) 利用税收照顾性政策、鼓励性政策以求节税。这是最基本的节税形式。

(2) 在现行税法规定的范围内,选择不同的会计政策、会计方法以求节税。

(3) 在现行税法规定的范围内,在企业筹建、经营、投资与筹资过程中求节税。

(二) 避税

1. 避税的含义

在我国,对避税的理解差异比较大,有的称合法避税,有的称非法避税。避税应是纳税人在熟知相关税收法律法规的基础上,在不直接触犯税法的前提下,利用税法等有关法律法规的差异、疏漏、模糊之处,通过对经济活动、融资活动、投资活动等涉税事项的精心安排,达到规避或减轻税负目的的行为。

研究避税行为最初产生的原因,不难发现,避税行为往往是纳税人在为了抵制政府过重的税收、维护自身的利益而进行偷税、逃税、抗税等行为受到政府的严厉制裁后,寻求更为有效的规避方法的结果。纳税人常常会发现,有些逃避纳税义务的纳税人受到政府的严厉制裁,损失惨重,而有些纳税人则坦然、轻松地面对政府的各项税收稽查,顺利过关,不受任何惩罚,不承担任何损失。究其原因,不外乎这些聪明的纳税人能够卓有成效地利用税法本身的漏洞和缺陷,在不触犯法律的前提下,顺利而又轻松地实现规避纳税或少纳税的目的。这就使越来越多的纳税人对避税趋之若鹜,政府也不得不将其注意力集中到不断完善、健全税制上。这种对税法的避与堵,大大加快了税收法制建设的进程,使税制不断健全、不断完善,有助于社会经济的进步和现代文明的发展。因此,避税是一种高超的智力竞赛、有益的社会经济现象和经济行为。

2. 避税的法律依据

从法律的角度分析,避税行为分为顺法意识避税和逆法意识避税两种类型。顺法意识避税活动及其产生的结果,与税法的法律意识相一致,它既不影响和削弱税法的法律地位,也不影响其职能作用的发挥。逆法意识避税与税法的法律意识相悖,它是利用税法的不足进行反制约、反控制的行为,但它并不影响和削弱税法的法律地位。